

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЬБИН» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

1. Информация о финансовом состоянии АО АКБ «ЭЛЬБИН» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 26.04.2018 по 19.06.2018)

(тыс. рублей)

№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (26.04.2018)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидацией) (19.06.2018)	Пояснения ¹
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	46 257	46 257	33	Изменения вызваны инкассацией денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79 761	79 761	13 9458	Изменения произошли в связи с погашением заемщиками кредитов, поступлением денежных средств на к/сч. банка, проведением инкассации, перечислением средств со счетов в кредитных организациях.
2.1	Обязательные резервы	2 264	2 264	2 264	
3	Средства в кредитных организациях	22 356	22 356	5 936	Изменения произошли в связи с переводом средств на кор.сч. банка, открытый в Банке России.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	245 165	155 045	145 710	Изменения произошли в связи с погашением задолженности, досозданием резервов по кредитам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	

¹ В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	185 528	185 528	183 888	Снижение произошло в результате начисления амортизации.
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 493	3 493	3 493	
12	Прочие активы	16 504	14 287	15 408	Изменения произошли в связи с погашением просроченных процентов по ссудной и приравненной к ней задолженности
13	Всего активов	599 064	506 727	493 926	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	251 504	251 504	251 474	Уменьшение произошло в связи со списанием денежных средств клиентов со счетов пластиковых карт в день отзыва лицензии до введения ограничений процессинговым центром.
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	88 504	88 504	88 476	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	125	125	31	Изменение произошло в связи с перечислением налога на прибыль
20	Отложенное налоговое обязательство	1 313	1 313	1 313	

21	Прочие обязательства	9 707	9 707	58 719	Изменение произошло в связи с формированием резерва на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 611-П
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 053	55 101	5 220	Изменения по статье обусловлены корректировкой и урегулированием резерва на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера.
23	Всего обязательств	268 702	317 750	316 757	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
АО АКБ «ЭЛЬБИН»



В.О. Копылов

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению АО АКБ «ЭЛЬБИН»

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения ²
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	Расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	13 824,20	10 335,47	Расхождение в связи с принятием Арбитражным судом Республики Дагестан решения о принудительной ликвидации кредитной организации вынесенного до наступления даты уплаты заработной платы работникам за 2-ю половину июня.
1.2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 216,15	2 845,38	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	206,90	143,80	Расхождение связано с неполучением счетов на оплату до принятия Арбитражным судом Республики Дагестан решения о принудительной ликвидации кредитной организации
2.2.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 194,20	2 726,31	
2.3.	Канцелярские и хозяйственные расходы	53,38	46,70	
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	Охрана	553,45	514,91	Расхождение связано с неполучением счетов на оплату до принятия Арбитражным судом Республики Дагестан решения о принудительной
3.2.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	363,89	290,88	

² В пояснении отражается информация о причинах расхождения между запланированными и фактическими расходами в случае, если величина данного расхождения составляет более 10%.

				ликвидации кредитной организации и отключением банка от обмена электронными сообщениями с Банком России.
3.3.	Судебные и арбитражные издержки	0	0	
3.4.	Публикация отчетности	6,0	5,36	
3.5.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	90,38	25,38	Расхождение связано с принятием Арбитражным судом Республики решения о принудительной ликвидации кредитной организации АО АКБ «ЭЛЬБИН», вынесенного до истечения планового срока уплаты транспортного и земельного налогов (до конца 2 квартала 2018 г.)
3.6.	Другие организационные и управленческие расходы	497,78	347,35	
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	460,30	416,80	
ИТОГО		23 466,63	17 698,34	

2.1.Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению АО АКБ «ЭЛЬБИН» в период своей деятельности с привлеченными организациями³

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1.	ООО ЧОО «Восток»	Охранные услуги (смета расходов на июнь 2018 от 08.06.2018 п. 3.1.1)	с 27.04.2018 - 31.05.2018	116,7	Заключение договора на оказание охранных услуг, в связи с расторжением договора с ООО ЧОО «Корадо»
2.	ИП Абдурахманов Д.И.	Услуги по транспортировке имущества кредитной организации,	Акт выполненных работ от 08.06.2018	311,6	Заключение договора обусловлено необходимостью централизованной транспортировки

		включая демонтаж и такелажные работы по перемещению банкоматов (смета расходов на июнь 2018 от 08.06.2018 п. 3.3.3)			имущества и документации из дополнительных офисов на арендуемый склад и их последующим закрытием с целью сокращения расходов временной администрации.
3.	ООО «Магмус»	Аренда склада (смета расходов на июнь 2018 от 08.06.2018 п. 2.2.9)	Срок договора аренды с 29.05.2018 по 01.08.2018	266	Заключение договора обусловлено необходимостью хранения имущества, транспортируемого из дополнительных офисов, а также обеспечения его сохранности и целостности.

³В таблице 2.1. отражаются сведения о договорах, стоимость которых составляет более 10% от соответствующих статей расходов.

3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению АО АКБ «ЭЛЬБИН» требований кредиторов

(руб.)

Количество кредиторов, заявивших требования	Сумма предъявленных требований			Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов		Сумма установленных требований			Переданные КУ(Л) требования, не рассмотренные ВА, в том числе:	
	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	в полной сумме	частично	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	количество	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
193	-	-	74 713 769,38	137	13	-	-	63 639 179,87	43	11 074 589,51

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению АО АКБ «ЭЛЬБИН» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
22.05.2018	В ходе проведения обследования кредитной организации временной администрацией были установлены факты противоправных действий сотрудников Филиала «Гамид» и иных неустановленных лиц направленных на хищение денежных средств вкладчиков в Филиале «Гамид» путем проведения незаконных банковских операций по вкладам физических лиц, в связи с чем временной администрацией в Следственное Управление Следственного комитета Российской Федерации по Республике Северная Осетия-Алания направлено заявление	По состоянию на 29.06.2018 информация о результатах рассмотрения заявления в адрес временной администрации не поступала.
04.06.2018	В Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации направлено заявление о проведении проверки на предмет наличия в действиях сотрудников Филиала «Гамид» и иных неустановленных лиц уголовно наказуемых деяний и иных фактов злоупотреблений с их стороны, связанных с привлечением денежных средств физических лиц во вклады	По состоянию на 29.06.2018 информация о результатах рассмотрения заявления в адрес временной администрации не поступала.

5. Информация о работе временной администрации по управлению АО АКБ «ЭЛЬБИН», направленной на взыскание активов КО

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
АО АКБ «ЭЛЬБИН»	Алишихов Мурад Алишихович; Мусаев Рабазан Магомедович; Гасанов Магомедрасул Шамилович.	Кайтагский районный суд Республики Дагестан	2-427/2018	О расторжении кредитного договора №196-8/2016-КФ от 07.11.2016 и взыскании задолженности по кредитному договору, в сумме 311 664,83 руб. в солидарном порядке.	23.05.2018 Решением Кайтагского районного суда Республики Дагестан исковое заявление АО АКБ «ЭЛЬБИН» удовлетворено в полном объеме, кредитный договор расторгнут, солидарно взыскана задолженность в сумме 317 981 руб. 48 коп., а также расходы по государственной пошлине в сумме 6 316 руб. 65 коп.	Необходимо принять меры к получению решения суда и исполнительного листа для принудительного исполнения судебного акта.
АО АКБ «ЭЛЬБИН» в лице Филиала в г. Москва	Магомедов Шахназар Тинамагомедович	Преображенский районный суд г. Москвы	02-1477/2018	О взыскании задолженности по кредитному договору № 33-13/КД от 24.09.2013 в сумме 4 373 165,98 руб.	Дело находится на рассмотрении. Очередное судебное заседание назначено на 02.07.2018 в 11 час.00 мин.	Необходимо обеспечить участие в судебном заседании представителя истца, либо заблаговременно направить в суд ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие истца.